

ZARZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW I PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 22 września 1987 r.

w sprawie wkładów oszczędnościowych w walutach wymiennalnych potwierdzanych certyfikatami depozytowymi.

Na podstawie art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 22 listopada 1983 r. — Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 63, poz. 288) oraz art. 19 i art. 33 ust. 2 ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 7, poz. 56 i z 1983 r. Nr 71, poz. 318) zarządza się, co następuje:

§ 1. Upoważnia się Bank Polska Kasa Opieki S.A., zwany dalej „Bankiem PKO S.A.”, do przyjmowania w kraju od osób krajowych fizycznych wkładów oszczędnościowych w walutach wymiennalnych, zwanych dalej „wkładami”, na okresy 12-, 24- i 36-miesięczne, zwane dalej „okresami lokaty”, potwierdzanych dowodami w postaci certyfikatów depozytowych opiewających na dolary USA, zwanych dalej „certyfikatami”.

§ 2. 1. Bank PKO S.A. wystawia certyfikaty o wartości nominalnej 100 i 500 dolarów USA, zawierające — w zależności od okresu lokaty — 2, 4 i 6 kuponów odsetkowych, kupon premiowy i kupon kontrolny.

2. Certyfikaty są dowodami oszczędnościowymi stanowiącymi wartości dewizowe w rozumieniu art. 6 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 22 listopada 1983 r. — Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 63, poz. 288) i obrót nimi podlega ograniczeniom wynikającym z przepisów tej ustawy.

§ 3. 1. Wkłady są przyjmowane przez Bank PKO S.A. w walutach wymiennalnych określonych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego, bez potrzeby dokumentowania ich pochodzenia.

2. W razie wniesienia wkładów w walucie innej niż dolary USA, stosuje się bieżące kursy kupna i sprzedaży, ustalone przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego, obowiązujące w dniu wniesienia wkładu.

3. Na dowód przyjęcia wkładu Bank PKO S.A. wydaje wkładcy certyfikat o wartości nominalnej odpowiadającej wpłaconej kwocie lub jej równoważności w dolarach USA, oprocentowany w wysokości odpowiedniej dla zadeklarowanego przez wkładcę okresu lokaty.

§ 4. Certyfikat jest dokumentem imiennym.

§ 5. 1. Certyfikat jest wystawiany na rzecz osoby wnoszącej wkład lub na rzecz członka jej najbliższej rodziny — w rozumieniu art. 8 pkt 4 ustawy z dnia 22 listopada 1983 r. — Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 63, poz. 288), zwanych dalej „posiadaczami certyfikatów”.

2. Realizowanie kuponów odsetkowych oraz przedstawienie certyfikatu do wykupu może być dokonywane przez posiadacza certyfikatu, z uwzględnieniem przepisów § 11 ust. 1 i § 12.

3. Certyfikat w razie jego utraty podlega umorzeniu na zasadach określonych w przepisach o umarzaniu imiennych dowodów na złożone wkłady oszczędnościowe i w zamian niego jest wystawiany dokument zastępczy.

§ 6. 1. Na wniosek posiadacza certyfikatu, certyfikatu może być nadany charakter certyfikatu umiejscowionego.

2. Realizowanie kuponów odsetkowych oraz przedstawienie do wykupu certyfikatu, któremu nadano charakter certyfikatu umiejscowionego, może nastąpić tylko w tej jednostce Banku PKO S.A., w której dokonano umiejscowienia certyfikatu.

§ 7. 1. Wysokość oprocentowania wkładów oszczędnościowych potwierdzanych certyfikatami depozytowymi określa Bank PKO S.A. Poziom oprocentowania dla danej formy certyfikatów depozytowych ustala się co najmniej o jeden punkt niżej od oprocentowania obowiązującego dla analogicznego wkładu terminowego na rachunkach walutowych „A”, przy czym maksymalne oprocentowanie w stosunku rocznym nie może przekroczyć 10%.

2. Oprocentowanie nalicza się od dnia wniesienia wkładu do dnia poprzedzającego dzień upływu okresu lokaty.

3. Wysokość oprocentowania wkładu, obowiązująca w dniu wniesienia wkładu, nie ulega zmianie w ciągu całego okresu lokaty określonego w treści certyfikatu w chwili jego wystawienia.

4. Odsetki od wkładów są płatne — po przedstawieniu certyfikatu — na podstawie kuponów odsetkowych, po upływie każdego 6 miesięcy od dnia wniesienia wkładu.

5. Kwota należnych odsetek określona na kuponach odsetkowych jest obliczana od wartości nominalnej certyfikatu, z zastosowaniem procentu prostego.

6. W razie gdy posiadacz certyfikatu nie skorzysta z możliwości realizacji kuponów odsetkowych po upływie kolejnych okresów 6-miesięcznych i podejmie całą należną kwotę po upływie ustalonego okresu lokaty, nabywa prawo do realizacji kuponu premiowego na kwotę odsetek obliczoną od wartości kuponów odsetkowych — z zastosowaniem procentu składanego — zaokrągloną do pełnej wartości dziesiętnej.

7. Wypłata odsetek może być dokonywana — w zależności od wniosku osoby uprawnionej do realizacji kuponów odsetkowych — w następujących formach:

- 1) w gotówce w walucie wymiennalnej albo
- 2) w bonach towarowych Banku PKO S.A., albo
- 3) przelewem na rachunek walutowy „A” osoby uprawnionej, albo
- 4) w złotych.

§ 8. 1. Certyfikat podlega wykupowi przez Bank PKO S.A. na wniosek posiadacza z dniem upływu okresu lokaty, według jego wartości nominalnej, łącznie z niezrealizowanymi kuponami odsetkowymi.

2. Zwrot wkładów przez Bank PKO S.A. następuje za zwrotem certyfikatu i może być dokonany w jednej z form określonych w § 7 ust. 7 — wybranej przez posiadacza certyfikatu, z zastosowaniem przepisu § 9 ust. 3.

3. Przedstawienie certyfikatu do wykupu po upływie okresu lokaty nie uprawnia do otrzymania odsetek za okres od dnia upływu okresu lokaty do dnia wykupu.

§ 9. 1. Certyfikat może być przedstawiony do wykupu przed upływem okresu lokaty.

2. Przedstawienie certyfikatu do wykupu przed upływem okresu lokaty stanowi naruszenie umowy zawartej z Bankiem PKO S.A. i powoduje:

- 1) utratę oprocentowania wkładu za cały dotychczasowy okres, jaki upłynął od daty wydania certyfikatu do dnia przedstawienia go do wykupu,
- 2) zwrot wkładu pomniejszonego o kwotę odsetek wypłaconych uprzednio w wysokości umownej po upływie kolejnych okresów 6-miesięcznych.

3. Przedstawienie certyfikatu do wykupu przed upływem 12 miesięcy nie uprawnia do przelewu wkładu na rachunek „A” osoby uprawnionej.

§ 10. Realizowanie kuponów odsetkowych oraz przedstawienie certyfikatu do wykupu może być dokonywane we wszystkich krajowych jednostkach Banku PKO S.A. upoważnionych do przyjmowania wkładów oszczędnościowych potwierdzanych certyfikatami, z wyjątkiem przypadków, o których mowa w § 6 ust. 2.

§ 11. 1. W razie przejścia wkładu w drodze spadku, zapisu lub darowizny na osobę krajową fizyczną, może ona rozporządzać tym wkładem jak spadkodawca lub darczyńca.

2. W przypadku wkładu potwierdzonego certyfikatem rozporządzenie tym wkładem przez osobę, o której mowa w ust. 1, następuje po przedstawieniu dokumentu stwierdzającego nabycie spadku, zapisu lub darowizny oraz zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego stwierdzającego uiszczenie podatku od spadków i darowizn lub stwierdzającego, że podatek taki się nie należy.

§ 12. W razie wyjazdu właściciela wkładu potwierdzonego certyfikatem za granicę na pobyt stały lub zmiany czasowego pobytu za granicą na pobyt stały, jak również w razie przejścia wkładu w drodze spadku lub zapisu na osobę zagraniczną, rozporządzenie tym wkładem wraz z odsetkami wymaga uzyskania odrębnego zezwolenia dewizowego.

§ 13. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 listopada 1987 r.

Minister Finansów: *B. Samojlik*
Prezes Narodowego Banku Polskiego: *W. Baka*